

FRS 17 — Variable Fee Approach (VFA) pour les produits d'épargne et d'investissement

Lien : https://innov-maroc.com/formation/frs-17-variable-fee-approach-vfa-pour-les-produits-depargne-et-dinvestissement

DURÉE
8 jours (56h)

RÉFÉRENCE
FA199

CATÉGORIE
Normes IFRS

INNOV MAROC

🎯 OBJECTIFS DE LA FORMATION

À l'issue de cette formation, vous serez capable de :

- ✔ Maîtriser les principes fondamentaux d’IFRS 17 applicables aux contrats à participation directe.
- ✔ Comprendre en profondeur le fonctionnement du Variable Fee Approach (VFA).
- ✔ Savoir déterminer l’éligibilité des contrats d’épargne et d’investissement au modèle VFA.
- ✔ Maîtriser la définition et le traitement des actifs sous-jacents et des mécanismes de participation directe.
- ✔ Savoir calculer et interpréter les Fulfilment Cash Flows dans le cadre du VFA.
- ✔ Maîtriser la construction, l’allocation et les variations de la Contractual Service Margin (CSM).
- ✔ Comprendre le mécanisme du Variable Fee et son impact sur la mesure des contrats.
- ✔ Maîtriser le traitement des variations financières, économiques et des hypothèses actuarielles.
- ✔ Savoir analyser les impacts du VFA sur le revenu d’assurance, le résultat financier, les capitaux propres et les indicateurs de performance.
- ✔ Comprendre le traitement des contrats onéreux, modifications contractuelles, groupes de contrats et réassurance.
- ✔ Maîtriser les exigences de données, systèmes, contrôles et reporting nécessaires à IFRS 17.
- ✔ Être capable de piloter ou challenger une implémentation VFA intégrant finance, actuariat, investissements, risques, IT, contrôle interne et audit.

INNOV MAROC

POUR QUI ?

- Directeurs généraux, directeurs financiers (CFO) et dirigeants de compagnies d’assurance vie.
- Directeurs comptables, responsables IFRS et responsables du reporting financier.
- Actuaires, responsables actuariels et spécialistes de la modélisation des contrats à participation directe.
- Responsables produits, épargne, assurance-vie, bancassurance et gestion des contrats d’investissement.
- Responsables ALM, investissements, gestion d’actifs et allocation stratégique des portefeuilles.
- Risk managers et responsables de la gestion des risques financiers, actuariels et assurantiels.
- Responsables contrôle interne, conformité, audit interne et gouvernance financière.
- Responsables réassurance et spécialistes des mécanismes de réassurance en assurance vie.
- Responsables data, systèmes d’information et transformation digitale impliqués dans IFRS 17.
- Chefs de projets et responsables de programmes IFRS 17 au sein des compagnies d’assurance et groupes financiers.
- Auditeurs externes, experts-comptables, consultants et cabinets spécialisés en assurance, actuariat et normes IFRS.
- Régulateurs, superviseurs et cadres des groupes d’assurance souhaitant maîtriser les implications comptables, actuarielles et financières du VFA.

INNOV MAROC



Programme détaillé

1 / Fondements et architecture du Variable Fee Approach (VFA)

- Comprendre les principes fondamentaux d'IFRS 17 et la logique du modèle VFA.
- Identifier les caractéristiques économiques des contrats à participation directe.
- Situer le VFA par rapport au General Measurement Model (GMM) et au Premium Allocation Approach (PAA).

2 / Critères d'éligibilité des contrats au VFA

- Maîtriser les trois critères permettant de déterminer si un contrat relève du VFA.
- Analyser la notion de participation directe des assurés aux rendements des actifs sous-jacents.
- Documenter et justifier l'éligibilité des produits d'épargne et d'investissement au VFA.

3 / Contrats à participation directe et actifs sous-jacents

- Identifier les actifs sous-jacents déterminant les prestations dues aux assurés.
- Comprendre le lien entre performance des actifs, prestations et rémunération de l'assureur.
- Analyser les mécanismes de participation bénéficiaire, comptes individuels et supports d'investissement.

4 / Détermination des Fulfilment Cash Flows

- Estimer les flux de trésorerie futurs liés aux contrats à participation directe.
- Maîtriser l'intégration de la valeur temporelle de l'argent et des risques financiers.
- Comprendre le rôle de l'ajustement pour risque non financier dans la mesure des engagements.

INNOV MAROC

5 / Contractual Service Margin (CSM) dans le modèle VFA

- Comprendre la constitution initiale et l'évolution de la CSM.
- Maîtriser l'allocation de la CSM au fur et à mesure des services rendus.
- Analyser l'impact des variations économiques et contractuelles sur la CSM.

6 / Variable Fee : mécanisme et traitement comptable

- Comprendre la notion de rémunération variable de l'assureur liée aux actifs sous-jacents.
- Maîtriser l'ajustement de la CSM résultant des variations de la part variable.
- Distinguer les variations absorbées par la CSM de celles reconnues directement en résultat.

7 / Traitement des variations financières et économiques

- Analyser l'effet des variations de taux d'intérêt, marchés financiers et rendements des actifs.
- Comprendre le traitement IFRS 17 des changements d'hypothèses financières et non financières.
- Maîtriser les interactions entre CSM, résultat financier d'assurance et OCI selon les choix comptables applicables.

8 / Reconnaissance du revenu et du résultat sous VFA

- Comprendre la reconnaissance du revenu d'assurance et des services rendus.
- Maîtriser la présentation du résultat d'assurance et du résultat financier.
- Analyser l'impact du VFA sur le compte de résultat, les capitaux propres et les indicateurs de performance.

9 / Contrats onéreux, modifications et gestion des groupes de contrats

- Identifier les situations pouvant conduire à la reconnaissance de pertes sur les contrats.
- Maîtriser le traitement des modifications, résiliations et changements de caractéristiques contractuelles.
- Comprendre la constitution et le suivi des groupes de contrats selon IFRS 17.

10 / Réassurance et interactions avec les produits VFA

INNOV MAROC

- Comprendre le traitement IFRS 17 des contrats de réassurance détenus.
- Analyser les interactions entre contrats à participation directe et mécanismes de réassurance.
- Identifier les principaux impacts de la réassurance sur les flux de trésorerie, le résultat et la CSM.

11 / Data, systèmes et reporting IFRS 17 pour les produits VFA

- Identifier les données nécessaires à la valorisation et au suivi des contrats VFA.
- Comprendre les exigences d’intégration entre systèmes actuariels, financiers, ALM et comptables.
- Structurer les processus de clôture, rapprochement, contrôle et reporting IFRS 17.

12 / Gouvernance, contrôle et pilotage de l’implémentation VFA

- Mettre en place une gouvernance efficace entre finance, actuariat, risques, investissements et systèmes.
- Identifier les principaux risques opérationnels, comptables, actuariels et de données liés au VFA.
- Piloter une implémentation VFA robuste, auditable et alignée avec les exigences IFRS 17.

Approche pédagogique

- Support Ecrit et Projection
- Exposés Interactifs, Podcasts et Vidéos
- Brainstorming et Jeux de Rôle
- Mises en Situation pour faciliter l'assimilation
- Cas Pratiques et Labs inclus pour leur impact opérationnel
- Test de Validation des Acquis des Connaissances

INNOV MAROC

Prochaines dates programmées

01 au 10 Fév. 2027	Présentiel - Casablanca
29 Mars au 07 Avr. 2027	Présentiel - Casablanca
24 Mai au 02 Juin 2027	Présentiel - Casablanca
19 au 28 Juil. 2027	Présentiel - Casablanca
13 au 22 Sep. 2027	Présentiel - Casablanca

Autres dates possibles sur demande. Contactez-nous pour organiser une session intra-entreprise.

Réservation & Renseignements

Téléphone : +212 522 247 210
Email : contact@innov-maroc.com
Web : https//www.innov-maroc.com

INNOV MAROC — Tous droits réservés

INNOV MAROC